

0- 497324

*На правах рукописи*



ВАДИМОВА Светлана Александровна

**РАЗВИТИЕ МЕТОДИЧЕСКОГО  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Специальность 08.00.12 – "Бухгалтерский учет, статистика"

Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Йошкар-Ола - 2012

Работа выполнена на кафедре бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВПО "Марийский государственный технический университет"

- Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор  
**Поздеев Валерий Леонидович**
- Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор  
**Петров Алексей Юрьевич**  
(профессор кафедры математических методов в экономике ФГБОУ ВПО "Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова")  
кандидат экономических наук, доцент  
**Масленникова Галина Петровна**  
(главный бухгалтер Филиала ОАО "БИНБАНК" в Йошкар-Оле)
- Ведущая организация - ФГБОУ ВПО "Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова"

Защита состоится 3 марта 2012 года в 9<sup>00</sup> часов на заседании диссертационного совета ДМ 212.115.05 при ФГБОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" по адресу: Йошкар-Ола, Панфилова, 17, ФГБОУ ВПО "Марийский государственный технический университет", корпус 3, ауд.316.

Юридический и почтовый адрес университета: 424000, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, 3.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГБОУ ВПО "Марийский государственный технический университет".

Сведения о защите и автореферат диссертации размещены на официальном сайте ВАК Министерства образования и науки РФ <http://www.vak2.ed.gov.ru> и на официальном сайте ФГБОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" <http://www.marstu.net>.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000795847

Автореферат разослан 2 февраля 2012 года.

Ученый секретарь диссертационного совета, канд. экон. наук, доцент

Л.Я.Яковлева

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы диссертационного исследования.** В рыночных условиях задачи коммерческих банков заключаются в обеспечении бесперебойного денежного оборота, кредитовании предприятий и организаций реального сектора экономики и населения, создании условий для экономического роста. В 2008 году российская экономика столкнулась с масштабным финансовым кризисом, что не могло не отразиться на деятельности коммерческих банков. Кризис вскрыл проблемы банков в управлении своей ликвидностью, обязательствами, качеством кредитного портфеля и т.п.

В связи с этим особую значимость приобретает проблема развития методического обеспечения финансового анализа деятельности кредитных организаций. Это касается и внутреннего анализа деятельности коммерческих банков для выявления скрытых резервов повышения эффективности денежного оборота, и внешней оценки для определения их финансовой устойчивости. Аналитические разработки позволят сделать банковскую сферу более прозрачной и надежной.

В российской практике под финансовым анализом понимается анализ бухгалтерской отчетности с использованием различных методов и приемов. Во многом современная методология финансового анализа основана на обобщении зарубежного и отечественного опыта, что позволяет включать в анализ различные системы показателей и делать обоснованные выводы о финансовом состоянии и финансовых результатах коммерческого банка. Однако сформировавшаяся методическая база финансового анализа не является законченной и достаточной. Это касается, прежде всего, анализа финансовой отчетности, представляемой банками в открытом доступе. Необходимы аналитические разработки для предварительной оценки показателей деятельности банка разными категориями пользователей: от акционеров до вкладчиков, что требует новых подходов к классификации активов и пассивов банка с целью объективной оценки ликвидности и дополнения системы показателей для анализа эффективности деятельности банка. Это позволит пользователям информации принимать обоснованные решения по развитию бизнеса и вложению денежных средств в банки.

Важность изучения теоретических и методических основ финансового анализа деятельности коммерческого банка и повышение его роли в управлении банковской деятельностью подчеркивают актуальность выбранной темы диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.** Вопросам развития методологии экономического анализа посвятили свои труды М.И. Баканов, С.Б. Барнгольд, Г.Б. Клейнер, Д.А. Лапченко, М.В. Мельник, В.Л. Поздеев, В.С. Сафонов, Н.П. Тихомиров, Т.М. Тихомирова, А.С. Шапкин, А.Д. Шеремет, А.Г. Шоломицкий и другие.

Значительный вклад в разработку методики анализа деятельности коммерческих банков внесли Л.Г. Батракова, С.В. Бойко, С.Ю. Бувеч, Н.Ф. Васильева, Ю.Г. Вешкин, Е.Б. Герасимова, Л.Т. Гиляровская, Е.П. Жарковская, М.В. Ключников, О.Г. Королев, Д.В. Лысенко, А.Ю. Петров, В.И. Петрова, Н.С. Рогожина,

И.О. Сорокина, В.Е. Черкасов, А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова, а также зарубежные авторы Гилл Э., Грининг Х., Коттер Р., Рид Э., Смит Р., Синки Д.Ф., Хелферт Э. и другие.

Теоретическим и практическим вопросам формирования и анализа финансовой отчетности субъектов хозяйствования посвящены труды В.И. Бариленко, Л.В. Донцовой, О.В. Ефимовой, Ю.И. Проскуровской, А.В. Суворова, Д.В. Тулина и других.

Несмотря на совокупность исследований, необходимо отметить, что современная методика финансового анализа коммерческого банка не отличается полнотой. Недостаточно разработаны методические приемы анализа публичной отчетности, необходимые для понимания банковской деятельности широкими кругами пользователей информации. Актуальность и недостаточная научная разработанность методики финансового анализа коммерческого банка предопределили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

**Область исследований.** Выбранная тема исследования соответствует научным направлениям ВАК по специальности 08.00.12 "Бухгалтерский учет, статистика": п. 2.2. "Теоретические и методологические основы и целевые установки экономического анализа"; п. 2.11 "Теория и методология финансового, управленческого, налогового, маркетингового анализа"; п. 2.14 "Анализ активов и капитала субъектов хозяйствования".

**Цель и задачи исследования.** Цель диссертационной работы состоит в разработке теоретико-методических положений и практических рекомендаций, направленных на совершенствование финансового анализа деятельности коммерческого банка по данным публичной отчетности.

В соответствии с поставленной целью были определены следующие задачи исследования:

- определить концептуальный подход к финансовому анализу деятельности коммерческого банка по данным публичной отчетности;
- уточнить методику трансформации бухгалтерского баланса коммерческого банка в аналитический баланс-нетто;
- обосновать классификацию пассивов и активов для целей анализа ликвидности баланса коммерческого банка по данным публичной отчетности;
- разработать методические рекомендации по анализу доходов и расходов коммерческого банка по данным публичной отчетности;
- уточнить методику анализа финансовых результатов коммерческого банка;
- разработать методику оценки влияния факторов на изменение финансового результата в анализируемом периоде.

**Предмет и объект исследования.** Предметом исследования выступает комплекс теоретических и методических вопросов финансового анализа деятельности коммерческого банка по данным публичной отчетности. В качестве объекта исследования выбрана финансово-хозяйственная деятельность коммерческих банков, их отчетность, нормативно-методические разработки по анализу и оценке деятельности.



**Методология и методы исследования.** Теоретической и методологической основой диссертации послужили труды отечественных и зарубежных ученых по методологии экономического анализа и анализу деятельности коммерческих банков, материалы научных семинаров и конференций, ресурсы Интернет.

В процессе написания диссертации, сбора и обработки информации использовались такие общенаучные методы и приемы познания, как системность и комплексность, анализ и синтез, сравнение, группировки и детализация.

**Научная новизна исследования.** Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке новых методик и рекомендаций по финансовому анализу деятельности банка на основе информации, отражаемой в публичной отчетности.

В процессе исследования получены следующие результаты:

- определен концептуальный подход к финансовому анализу деятельности коммерческого банка по данным публичной отчетности; уточнен предмет финансового анализа деятельности коммерческого банка; раскрыты основные этапы финансового анализа деятельности коммерческого банка;

- уточнена методика трансформации бухгалтерского баланса коммерческого банка в аналитический баланс-нетто для отражения реальной суммы финансовых ресурсов, находящейся в распоряжении коммерческого банка; разработана схема анализа трансформированного баланса коммерческого банка;

- обоснована классификация пассивов и активов коммерческого банка с учетом состава и показателей публичной отчетности; разработаны системы показателей для оценки качественных изменений источников финансовых ресурсов банка, направлений размещения финансовых ресурсов банка и ликвидности баланса в анализируемом периоде;

- уточнена классификация доходов и расходов коммерческого банка по данным отчета о прибылях и убытках, на основе которой разработаны методические рекомендации по анализу доходов и расходов коммерческого банка с учетом сопоставимости показателей, приведенных к годовому исчислению;

- обоснована схема формирования финансовых результатов по данным отчета о прибылях и убытках для анализа динамики и структуры чистых доходов коммерческого банка;

- разработана методика анализа влияния объемных (ресурсных) и удельных показателей на изменение финансового результата отчетного периода.

**Теоретическая и практическая значимость.** Представленные в работе новые научные результаты вносят определенный вклад в развитие методического обеспечения финансового анализа банковской деятельности по данным публичной отчетности и могут послужить для дальнейших теоретических и практических разработок проблем в области управления деятельностью коммерческих банков.

**Практическая значимость результатов,** полученных в ходе проведенного диссертационного исследования, состоит в разработке конкретных научно-практических рекомендаций по финансовому анализу деятельности коммерче-

ского банка по данным публичной отчетности. Полученные результаты могут быть использованы:

- в практической деятельности коммерческих банков;
- для подготовки специалистов, обучающихся по экономическим специальностям;
- в деятельности центров по подготовке и повышению квалификации финансовых аналитиков, руководителей и менеджеров банков.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения и выводы диссертационного исследования докладывались, обсуждались и получили положительную оценку на научно-практических конференциях: "Актуальные проблемы современной экономики" (Йошкар-Ола, 2010), "Актуальные проблемы и перспективы развития банковского дела" (Йошкар-Ола, 2010), "Актуальные достижения европейской науки – 2011" (София, 2011), "Научный потенциал мира" (София, 2011), "Актуальные проблемы современной экономики" (Йошкар-Ола, 2011).

Основные положения диссертации отражены в 9 печатных работах общим объемом 3,65 печ. листов, в том числе 3 статьи в изданиях, рекомендованных ВАК 1,75 печ. л.

Содержащиеся в исследовании методики, рекомендации и практические разработки используются в деятельности коммерческих банков г. Йошкар-Олы и в учебном процессе.

**Объем и структура работы.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии, иллюстрирована таблицами, рисунками и приложениями, имеет следующее содержание:

#### **Введение**

### **1. Теоретические подходы к анализу деятельности коммерческого банка**

#### **1.1. Информационное обеспечение анализа деятельности коммерческого банка**

#### **1.2. Концептуальный подход к финансовому анализу деятельности коммерческого банка**

### **2. Методическое обеспечение анализа баланса коммерческого банка**

#### **2.1. Методические рекомендации по трансформации бухгалтерского баланса коммерческого банка в аналитический баланс-нетто**

#### **2.2. Анализ источников финансовых ресурсов коммерческого банка**

#### **2.3. Анализ размещения финансовых ресурсов коммерческого банка**

#### **2.4. Оценка ликвидности баланса коммерческого банка**

### **3. Методическое обеспечение анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка**

#### **3.1. Анализ доходов и расходов коммерческого банка**

#### **3.2. Оценка финансового результата и эффективности деятельности коммерческого банка**

#### **Заключение**

#### **Литература**

#### **Список приложений**

## ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

**1. Определен концептуальный подход к финансовому анализу деятельности коммерческого банка по данным публичной отчетности; уточнен предмет финансового анализа деятельности коммерческого банка; раскрыты основные этапы финансового анализа деятельности коммерческого банка.**

Современная российская банковская система функционирует чуть больше 20 лет. За это время финансовый анализ банковской деятельности еще не сложился как система научных знаний, среди ученых не выработалось общего подхода к названию этой дисциплины, но справедливо отмечается, что для этого, прежде всего, требуется разработка вопросов методологии анализа, определения его места среди других экономических наук.

В диссертационном исследовании *предметом финансового анализа является деятельность коммерческого банка, отражаемая через систему показателей финансовой отчетности, изучаемая комплексно с целью выявления факторов и резервов роста эффективности оборота денежных средств и финансовой устойчивости банка.*

В финансовом обороте банка по данным публичной отчетности можно выделить три качественно различных денежных потока):

- поток депозитов (привлечение свободных финансовых ресурсов в оборот банка);
- поток кредитов (размещение привлеченных средств среди заемщиков);
- поток доходов и расходов (собственных оборотных средств) банка.

Иллюстрация такого подхода к сущности денежного оборота в банке показана на рисунке 1.

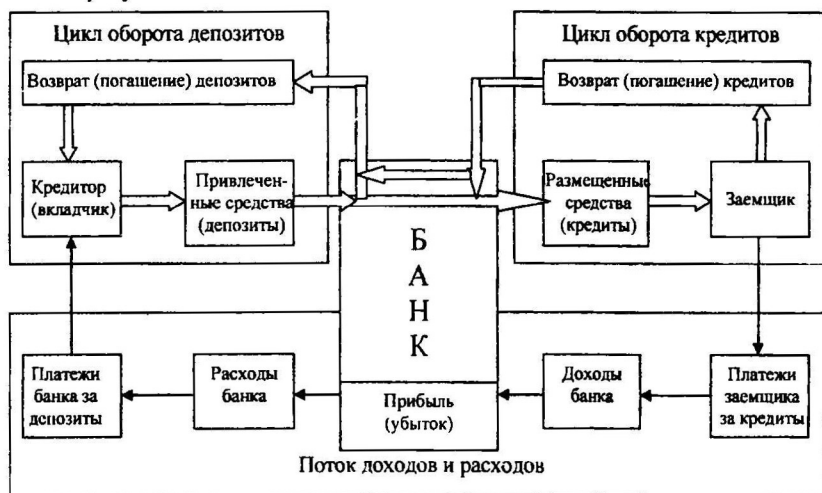
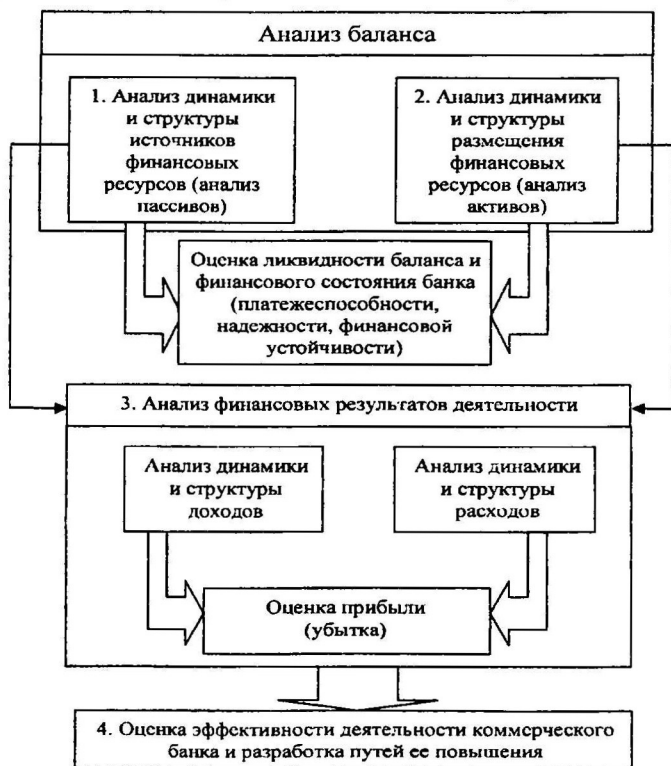


Рис. 1. Схема денежного оборота в коммерческом банке

Выделение потоков денежных средств позволяет определить подходы и может быть рассмотрена как одна из концепций финансового анализа банковской деятельности – концепция финансового анализа деятельности коммерческого банка на основе структуризации потоков денежных средств.

Другой немаловажный фактор при анализе деятельности коммерческого банка – это фактор времени. Расходы и доходы банка находятся в прямой пропорциональной зависимости от времени: за каждый день депозитов нужно платить, и каждый день кредитов дает строго определенный доход. При этом хозяйствующие субъекты для повышения эффективности своей деятельности заинтересованы ускорять оборот своего капитала. Для банков, наоборот, более актуальна задача увеличения сроков депозитов и сроков кредитов. Отсюда вытекает еще один концептуальный подход к построению финансового анализа деятельности коммерческого банка, который можно обозначить как временной финансовый анализ.

Названные две позиции позволяют представить концептуальную схему проведения финансового анализа публичной отчетности коммерческих банков (рис. 2).



**Рис. 2. Концептуальная схема финансового анализа деятельности коммерческого банка по данным публичной отчетности**

На первом этапе выполняется анализ динамики и структуры источников финансовых ресурсов как системного фактора, определяющего возможный размер финансового оборота банка и формирующего основную составляющую его расходов.

На втором этапе проводится анализ динамики и структуры размещения финансовых ресурсов как системного фактора, влияющего на формирование доходов в банковской деятельности.

Путем сопоставления источников финансовых ресурсов и их размещения выполняется оценка ликвидности баланса и финансового состояния банка (его платежеспособности, надежности, финансовой устойчивости).

На третьем этапе выполняется анализ динамики и структуры доходов и расходов и их влияния на прибыль как на конечный результат деятельности банка.

В заключении выполняется расчет показателей экономической эффективности, на основе которых дается комплексная оценка результативности деятельности банка и разработка путей ее повышения в будущем.

**2. Уточнена методика трансформации бухгалтерского баланса коммерческого банка в аналитический баланс-нетто для отражения реальной суммы финансовых ресурсов, находящейся в распоряжении коммерческого банка; разработана схема анализа трансформированного баланса коммерческого банка.**

Банковский баланс является источником конкретной информации о наличии денежных средств и платежеспособности его клиентов, кредитных ресурсах и их размещении, надежности и устойчивости самого банка. Баланс коммерческого банка – это основной документ для анализа финансового состояния коммерческого банка. Исходную информацию для анализа баланса можно получить на сайте практически любого банка в сети Интернет.

Баланс коммерческого банка, содержащий регулирующие статьи, называется балансом-брутто. Регулирующими являются статьи, суммы по которым при определении фактической (или остаточной) стоимости средств вычитаются из суммы другой статьи. Баланс-брутто не отражает реальной суммы финансовых ресурсов, находящейся в распоряжении банка. В связи с этим одним из важных факторов при анализе баланса коммерческого банка является трансформация исходного баланса в баланс-нетто, так как в балансе коммерческого банка отражаются регулирующие статьи и статьи повторного счета. Баланс-нетто упрощает расчеты при анализе финансового положения банка, поэтому его называют аналитическим. Алгоритм трансформации баланса коммерческого банка в аналитический баланс-нетто из-за большого объема в автореферате не представлен. Основное отличие предложенного алгоритма от существующих подходов заключается во включении в трансформированный баланс более полного перечня счетов бухгалтерского баланса.

После трансформации баланса коммерческого банка становится возможным проведение анализа баланса по предложенной схеме (рис. 3). Отличительной особенностью данного подхода является возможность выбора направлений и содержания анализа баланса, исходя из поставленных целей управления.

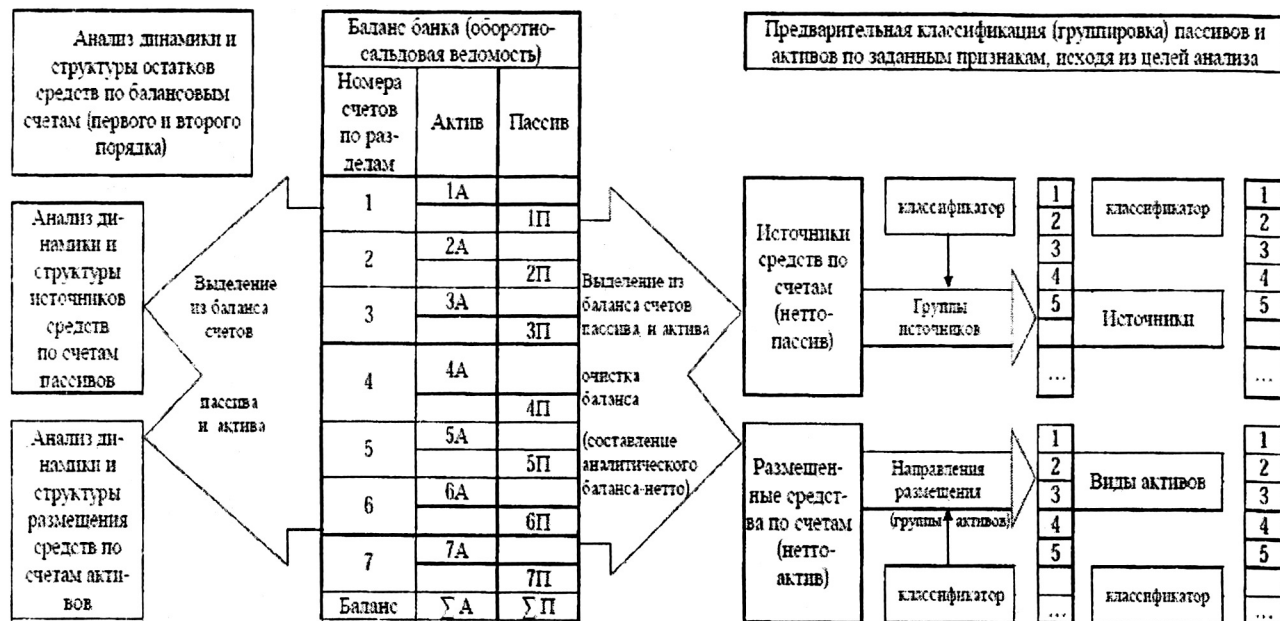


Рис. 3. Схема анализа трансформированного баланса-нетто коммерческого банка

**3. Обоснована классификация пассивов и активов коммерческого банка с учетом состава и показателей публичной отчетности; разработаны системы показателей для оценки качественных изменений источников финансовых ресурсов банка, направлений размещения финансовых ресурсов банка и ликвидности баланса в анализируемом периоде.**

В пассиве баланса банка отражаются все источники формирования банковских ресурсов, которые аккумулируются банком для прибыльного их использования.

В работе пассивы коммерческого банка разделены на две группы:

– собственный капитал, получаемый за счет первичной эмиссии ценных бумаг коммерческого банка и отчислений от прибыли, идущих на формирование или увеличение фондов;

– обязательства – привлеченные и заемные средства, получаемые за счет депозитных операций банка и кредитов от других юридических лиц.

Каждый из источников финансовых ресурсов также может быть классифицирован. Например, депозитные операции можно разделить на сберегательные, накопительные и расчетные. Классификатором сберегательных операций может выступать категория вкладчиков (юридические или физические лица), срок депозита (до востребования или срочный), вид валюты (рубли или инвалюта), денежная форма (наличная или безналичная). Каждый источник также можно классифицировать по ряду признаков. Например, вкладчиков – юридических лиц можно группировать по отрасли, по форме собственности, по территории и т.п. Такой подход позволяет проводить тематический или комплексный анализ пассивов в зависимости от предпочтений пользователей информации.

На основе полученных данных дается общая оценка произошедших изменений пассивов в анализируемом периоде по времени как в целом, так и по группам (собственные средства и обязательства) и отдельным статьям, выявляются приоритетные источники финансовых ресурсов банка и их влияние на динамику ресурсной базы банка.

Анализ качества источников финансовых ресурсов предложено проводить с использованием системы коэффициентов. Коэффициенты и методика их расчета приведены в таблице 1.

**Таблица 1. Показатели оценки пассива баланса**

Коэффициент	Показатель	Методика расчета
$K_1^n$	Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой автономии, независимости)	<i>Собственные средства / пассивы</i>
$K_{21}^n$	Коэффициент загрузки собственных средств (плечо финансового рычага)	<i>Обязательства / собственные средства</i>
$K_{22}^n$	Коэффициент обеспечения обязательств собственными средствами	<i>Собственные средства / обязательства</i>
$K_3^n$	Доля уставного капитала в собственных средствах	<i>Средства акционеров (участников) / собственные средства</i>
$K_4^n$	Коэффициент фондовой капитализации	<i>Собственные средства / средства акционеров (участников)</i>
	<i>и еще 12 коэффициентов</i>	

Классификация активов банка подразумевает в первую очередь их разделение на работающие и не работающие активы. Работающие активы, в свою очередь, можно разбить на выданные кредиты, вложения в ценные бумаги и инвестиции. Выданные кредиты классифицируются на кредиты, полученные кредитными учреждениями, юридическими и физическими лицами. Не работающие активы подразделяются на денежные средства, вложения в имущество и прочие активы с дальнейшей их детализацией. Вместе с этим активы классифицируются в зависимости от сроков вложения средств, их прибыльности и степени риска, что позволит провести глубокий анализ по всем направлениям размещения финансовых ресурсов.

В работе предложена система коэффициентов, позволяющая проследить качественные изменения направлений размещения финансовых ресурсов банка в анализируемом периоде (табл. 2)

**Таблица 2. Показатели оценки актива баланса**

Коэффициент	Показатель	Методика расчета
$K_1^a$	Доля первичных резервов в активах	<i>Денежные средства / активы</i>
$K_2^a$	Доля обязательных резервов в активах	<i>Обязательные резервы / активы</i>
$K_3^a$	Доля денежных средств в не работающих активах	<i>Денежные средства / не работающие активы</i>
$K_4^a$	Доля работающих активов в активах	<i>Работающие активы / активы</i>
$K_5^a$	Доля не работающих активов в активах и еще 8 коэффициентов	<i>Не работающие активы / активы</i>

Анализ ликвидности коммерческого банка основывается на оценке соотношений между ликвидными активами и краткосрочными обязательствами банка.

Более точную оценку ликвидности баланса можно сделать при расчете коэффициентов, характеризующих соотношения источников финансовых ресурсов и их размещения, которые можно определить на основе данных баланса (табл. 3).

**Таблица 3. Показатели оценки ликвидности баланса**

Коэффициент	Показатель	Методика расчета
$K_1$	Коэффициент защиты капитала	<i>Вложения в имущество / собственные средства</i>
$K_2$	Коэффициент инвестирования	<i>(Имущество + инвестиции) / собственные средства</i>
$K_3$	Генеральный коэффициент надежности	<i>Собственные средства / работающие активы</i>
$K_4$	Коэффициент мгновенной ликвидности	<i>Денежные средства / обязательства до востребования</i>
$K_5$	Коэффициент текущей ликвидности	<i>(Денежные средства + вложения в ценные бумаги) / обязательства</i>
$K_6$	Коэффициент общей ликвидности	<i>(Высоколиквидные активы + работающие активы) / обязательства</i>
$K_7$	Коэффициент использования привлеченных средств	<i>(Обязательства - прочие пассивы) / работающие активы</i>
$K_8$	Коэффициент рефинансирования в ЦБ РФ	<i>(Средства кредитной организации в ЦБ РФ + обязательные резервы) / кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ</i>
$K_9$	Коэффициент рефинансирования кредитных организаций	<i>Средства в кредитных организациях (А) / средства кредитных организаций (П)</i>



От качества проведенного анализа и адекватности результатов о состоянии ликвидности банка зависит эффективность и своевременность принимаемых управленческих решений.

**4. Уточнена классификация доходов и расходов коммерческого банка по данным отчета о прибылях и убытках, на основе которой разработаны методические рекомендации по анализу доходов и расходов коммерческого банка с учетом сопоставимости показателей, приведенных к годовому исчислению.**

Анализ доходов и расходов банка направлен на оценку финансовых результатов деятельности коммерческого банка. Чем выше финансовый результат, тем эффективнее функционирует банк, тем устойчивее его финансовое состояние.

Анализ содержания учетных регистров банка свидетельствует о том, что показатели доходности могут быть рассчитаны не по всем позициям отчета о прибылях и убытках. Это сложно сделать по тем группам доходов, которые отнесены к прочим, а также по тем видам доходов, получение которых не связано с конкретным активом (например, доходность оказания информационных и консультационных услуг, комиссионных вознаграждений, прочих хозяйственных операций, восстановления сумм резервов на возможные потери и др.).

Можно отметить и проблему учета фактора времени. В связи с тем, что показатель доходов формируется как накопленный результат, с течением времени он постоянно нарастает, а величина актива при этом (при прочих равных условиях) остается на уровне средней. Если не учитывать временной фактор, то показатель доходности за год будет в четыре раза выше показателя за первый квартал, в два раза выше полугодового и т.д.

В практике анализа удельные показатели, как правило, рассматриваются за хозяйственный год, поэтому, для получения сопоставимости показателей доходности, рассчитанных за временной период меньше года их необходимо приводить к годовому исчислению.

Аналогично обстоит вопрос и расходами банка.

Рассмотрев существующие подходы к классификации доходов и расходов, в работе сделан вывод, что более полную классификацию дают данные формы о прибылях и убытках (форма 0409102). Форма позволяет классифицировать доходы и расходы по 3 главам, 7 разделам, 24 статьям и строкам, что обеспечивает рассмотрение по доходам 125, а по расходам – 137 показателей (из-за большого объема схемы в автореферате не представлены).

По данным отчета о прибылях и убытках банка проводится анализ динамики и структуры доходов и расходов по кварталам и в целом за год путем сопоставления данных по следующей методике (табл. 4).

**Таблица 4. Анализ доходов и расходов коммерческого банка**

<b>Анализ доходов</b>	<b>Анализ расходов</b>
Доходы по разделам	Расходы по разделам
Доходы от банковских операций и сделок	Расходы по банковским операциям и сделкам
Процентные доходы	Процентные расходы
Операционные доходы	Операционные расходы
Прочие доходы	Прочие расходы
	Расходы, связанные с обеспечением деятельности коммерческого банка

Результаты анализа доходов и расходов позволяют оценить финансовые результаты по направлениям деятельности коммерческого банка.

**5. Обоснована схема формирования финансовых результатов по данным отчета о прибылях и убытках для анализа динамики и структуры чистых доходов коммерческого банка.**

Наиболее полно результативность банковской деятельности могут характеризовать сравнительные оценки или показатели экономической эффективности, определяемые как соотношение полученных результатов (эффекта) и затрат, обусловивших этот эффект.

Детализация отчетных показателей доходов и расходов, представленная выше, дает возможность выводить промежуточные итоги финансовых результатов деятельности банка от выполнения однородных операций и направлений деятельности, что делает эту информацию достаточно своевременной.

В отчете о прибылях и убытках банка по операциям могут быть точно отражены только прямые расходы. Расходы общего назначения, хотя и детализированы по их видам и содержанию, вынесены в отдельный раздел 6 (Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации) и отнести их на себестоимость банковских операций и видов деятельности можно только косвенным путем и весьма условно, что делает также условной и величину исчисленной таким способом прибыли по отдельным операциям.

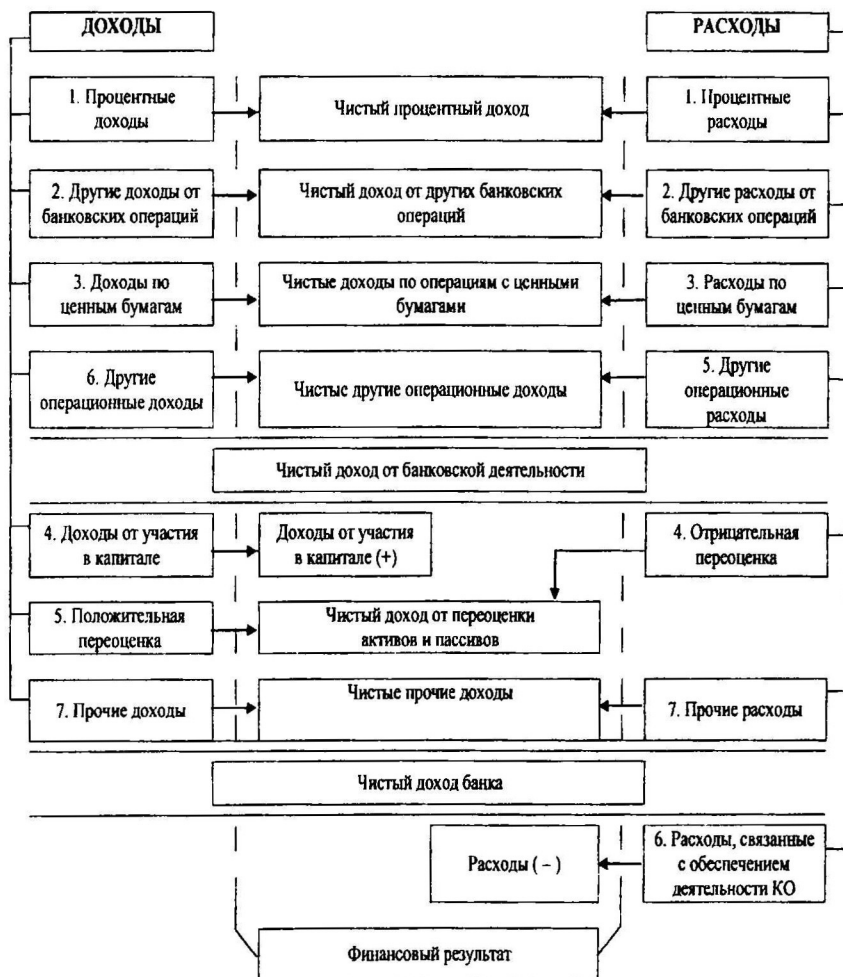
Более целесообразным, на наш взгляд, будет не анализ составляющих прибыли, а анализ чистых доходов и их влияние на величину прибыли. Схема такого анализа показана на рисунке 4.

Так, на основе данных отчета о прибылях и убытках, путем сопоставления соответствующих доходов и расходов по разделам определяются (номер соответствует разделу формы 0409102):

- чистый процентный доход (1);
- чистый доход от других банковских операций (2);
- чистый доход по операциям с ценными бумагами (3);
- чистые другие операционные доходы (6-5).

Здесь уместно подвести промежуточный итог, который покажет величину чистых доходов непосредственно от банковской деятельности (1+2+3+6-5). К этой величине добавляются:

- доходы от участия в капитале (4);
- чистый доход от переоценки активов и пассивов (5-4);
- чистые прочие доходы (7).



**Рис. 4. Схема формирования финансовых результатов деятельности банков по данным отчета о прибылях и убытках (форма 0409102)**

В результате будет получен чистый доход банка. Из него вычитаются расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации (6) и получается окончательный финансовый результат (прибыль или убыток) за анализируемый период.

В таблице 5 представлен финансовый результат деятельности ОАО "Россельхозбанк" за 2010 г., исчисленный по предложенной методике.

**Таблица 5. Оценка финансовых результатов по направлениям деятельности ОАО "Россельхозбанк" за 2010 год, млн. руб.**

Показатели	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	Итого за год
<b>А. Финансовый результат (+), (-) от банковских операций и других сделок</b>	10788,3	11170,7	12019,1	13200,0	47178,2
<b>В том числе:</b>					
Раздел 1. Чистые процентные доходы	9861,2	10941,7	11219,2	12276,7	44298,9
Раздел 2. Чистые другие доходы от банковских операций и других сделок	927,1	229,1	799,9	923,2	2879,3
<b>Б. Чистые операционные доходы (кроме доходов от участия в капитале других организаций и расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации)</b>	-5422,0	-4086,4	-5479,3	-5148,6	-20136,4
<b>В том числе:</b>					
Раздел 3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	349,8	226,7	311,1	77,1	964,7
Раздел 5. Чистые доходы от положительной переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов; чистые доходы от применения НВПИ	185,7	469,5	77,3	-60,8	671,6
Раздел 6. Чистые другие операционные доходы	-5957,5	-4566,6	-5903,7	-5256,2	-21684,1
<b>В. Чистые прочие доходы</b>	194,7	304,9	497,9	861,9	1859,5
<b>ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ИТОГ ЧИСТЫХ ДОХОДОВ</b>	5560,9	7605,3	7001,6	8822,1	28989,9
Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций	8,1	7,5	7,2	7,1	29,9
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	4829,8	5901,4	5700,3	7465	23896,5
<b>ПРИБЫЛЬ (+) УБЫТОК (-)</b>	739,3	1711,4	1308,5	1364,2	5123,3

**6. Разработана методика анализа влияния объемных (ресурсных) и удельных показателей на изменение финансового результата отчетного периода.**

По сравнению с общепринятой методикой анализа динамики и структуры доходов и расходов и их влияния на финансовый результат, анализ динамики и структуры чистых доходов по приведенной выше схеме дает возможность получить оценку влияния на прибыль по каждому виду операций сразу в комплекс-

се (и доходов, и расходов). Оценку влияния факторов на изменение чистых доходов довольно просто определить одним из способов элиминирования.

Рассмотрим эту методику, например, для показателя чистого процентного дохода и его влияния на финансовый результат за квартал. Для расчета необходимо знать:

- процентные доходы ( $D_{п1}$ ) и процентные расходы ( $P_{п1}$ ) за отчетный и базовый периоды (данные из отчета по форме 0409102);
- средние значения остатков размещенных ( $PC_{п1}$ ) и привлеченных ( $PC_{п0}$ ) банком под проценты средств в анализируемом и базовом периоде (определяются как средние арифметические остатки средств на соответствующих доходам и расходам группах балансовых счетов формы 0409101).

Показатели отчетного периода отметим индексом "1", базового периода – "0".

На основе полученных исходных показателей проводим поэтапно следующие расчеты.

1. Определяем чистый процентный доход в отчетном и базовом периодах:

$$\text{ЧД}_{п1} = D_{п1} - P_{п1};$$

$$\text{ЧД}_{п0} = D_{п0} - P_{п0}.$$

2. Определяем удельные доходы и расходы в отчетном и базовом периодах и приводим их к годовому измерению:

$$C_{p1} = D_{п1} \times 365 / PC_{п1} \times t; \quad C_{п1} = P_{п1} \times 365 / PC_{п1} \times t;$$

$$C_{p0} = D_{п0} \times 365 / PC_{п0} \times t; \quad C_{п0} = P_{п0} \times 365 / PC_{п0} \times t.$$

3. Определяем изменения чистых доходов в отчетном периоде по сравнению с базовым:

$$\Delta \text{ЧД} = \text{ЧД}_{п1} - \text{ЧД}_{п0} = (D_{п1} - P_{п1}) - (D_{п0} - P_{п0}) = (D_{п1} - D_{п0}) - (P_{п1} - P_{п0}) = \Delta D_{п1} - \Delta P_{п1}.$$

Изменение чистых доходов равно изменению доходов за минусом изменения расходов.

4. Разложим изменения доходов и расходов на составляющие. Получим, что изменение чистых процентных доходов составит за счет:

- изменения величины удельных процентных доходов:

$$\Delta \text{ЧД}_д = (C_{p1} - C_{p0}) \times PC_{п0};$$

- изменения величины размещенных под проценты средств:

$$\Delta \text{ЧД}_{pc} = C_{p1} \times (PC_{п1} - PC_{п0});$$

- изменения удельных процентных расходов:

$$\Delta \text{ЧД}_р = (C_{п1} - C_{п0}) \times PC_{п0};$$

- изменения величины привлеченных под проценты средств:

$$\Delta \text{ЧД}_{pc} = C_{п1} \times (PC_{п1} - PC_{п0}).$$

По данной методике определяется влияние объемных (ресурсных) и удельных показателей на изменение финансового результата за любой анализируемый период. Методику можно использовать и для оценки влияния отдельных факторов на финансовый результат по показателям внутри каждого раздела в зависимости от поставленной задачи.

Такой методический подход позволяет рассчитывать показатели экономической эффективности по всем направлениям деятельности банка, и выводить оценку их влияния на финансовый результат.

## **СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

### **Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:**

1. *Винокурова, С.А.* Методические подходы к финансовому анализу деятельности коммерческого банка [Текст] / Винокурова С.А., Белоусов А.С. // Научный журнал "Ученые записки Петрозаводского государственного университета" – г. Петрозаводск, № 5 (118). Август, 2011. С. 108-111. – 0,7 печ.л. (вклад автора – 0,4 печ.л.).

2. *Винокурова, С.А.* Оценка финансовых результатов и эффективности деятельности коммерческого банка [Текст] / Винокурова С.А. // Электронный научный журнал "Управление экономическими системами". 2011. № 9. <http://www.uecs.ru/finansi-i-kredit/item/592-2011-09-05-06-09-22>. – 0,7 печ.л.

3. *Вадимова, С.А.* Методика трансформации бухгалтерского баланса коммерческого банка в аналитический баланс-нетто [Текст] / Вадимова С.А. // Электронный научный журнал "Теория и практика общественного развития" 2011. № 8. <http://www.teoria-practica.ru/>. – 0,5 печ. л.

### **Статьи и тезисы докладов в других изданиях:**

4. *Винокурова, С.А.* Информационное обеспечение финансового анализа деятельности коммерческого банка [Текст] / Винокурова С.А., Белоусов А.С. // Актуальные проблемы современной экономики. Сборник научных трудов. Йошкар-Ола, 2010. С. 7-16. – 0,6 печ.л. (вклад автора – 0,3 печ.л.).

5. *Винокурова, С.А.* Особенности финансового анализа деятельности коммерческого банка [Текст] / Винокурова С.А., Белоусов А.С. // Актуальные проблемы и перспективы развития банковского дела: материалы региональной научно-практической конференции, посвященной 150-летию Банка России. Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2010. С. 64-68. – 0,3 печ.л. (вклад автора – 0,2 печ.л.).

6. *Винокурова, С.А.* Методические подходы к анализу финансовых результатов деятельности коммерческого банка [Текст] / Винокурова С.А. // Электронный многопредметный научный журнал "Университетские исследования". [http://www.uresearch.psu.ru/files/articles/285\\_64635.doc](http://www.uresearch.psu.ru/files/articles/285_64635.doc). 2011.03.28. – 0,25 печ.л.

7. *Винокурова, С.А.* Финансовый анализ деятельности коммерческого банка на основе структуризации денежных потоков [Текст] / Винокурова С.А. // Материалы 7-ой научно-практической конференции "Актуальные достижения европейской науки – 2011". Том 2. Экономика. София, 2011. С. 8-12. – 0,25 печ.л.

8. *Винокурова, С.А.* Классификация источников финансовых ресурсов коммерческого банка [Текст] / Винокурова С.А. // Материалы научно-практической конференции "Научный потенциал мира". Том 1. София, 2011. С. 7-11. – 0,25 печ.л.

9. *Винокурова, С.А.* Анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка [Текст] / Винокурова С.А., Белоусов А.С. // Актуальные проблемы современной экономики. Сборник научных трудов. Йошкар-Ола, 2011. С. 18-22. – 0,3 печ.л. (вклад автора – 0,2 печ.л.).



10 ~

Автореферат

Подписано в печать 01.02.2012 г. Заказ № К1/1153. Тираж 100 экз.

Отпечатано в КОПИЦЕНТРЕ ООО "Ланфорт",  
г. Йошкар-Ола, ул. К. Маркса, 110, тел. 45-55-64